

Otázka:

Považuje sa za osobu v zmysle uvedeného ustanovenia akákoľvek fyzická osoba bez ohľadu na to či je agentom, poradcom, štatutárom agenta, štatutárom poradcu alebo zamestnancom agenta resp. poradcu za predpokladu, ak vykonávala finančné sprostredkovanie resp. finančné poradenstvo podľa predpisov účinných do 22. februára 2018?

Odpoveď:

Podľa názoru Ministerstva financií SR zmyslom prechodného ustanovenia § 42c ods. 1 aktuálnej novely je poskytnúť všetkým kategóriám osôb, ktoré vykonávajú a pred 23. februárom 2018 vykonávali finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo rok na zosúladenie sa s novými požiadavkami na odbornú spôsobilosť a to bez ohľadu na ich postavenie.

Otázka:

Ak sa uvedené prechodné obdobie vzťahuje aj na zamestnancov finančných agentov resp. finančných poradcov, ktorí vykonávali finančné sprostredkovanie resp. finančné poradenstvo podľa predpisov účinných do 22. februára 2018, akým spôsobom uvedenú skutočnosť preukazujú navrhovateľom v prípade, ak sa rozhodli v priebehu roka 2018 stať napr. viazaným alebo podriadeným finančným agentom?

Odpoveď:

V zmysle odpovede na predošlú otázku Ministerstvo financií SR uvádza, že nakoľko sa osobám vykonávajúcim finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo poskytol rok na zosúladenie máme za to, že počas tohto roka sa splnenie požiadaviek na odbornú spôsobilosť takýchto osôb bude posudzovať podľa starého zákona (najmä ustanovenie §21 ods. 11) a to bez ohľadu na to, či takáto osoba prestupuje medzi subjektmi.

Otázka:

Ak je osoba, ktorá vykonávala finančné sprostredkovanie podľa predpisov účinných do 22. februára 2018 iba v sektore poistenia a zaistenia, uplatňuje sa prechodné obdobie u tejto osoby iba na sektor poistenia a zaistenia, alebo sa uplatňuje na akýkoľvek iný sektor v zmysle zákona?

Odpoveď:

Podľa názoru Ministerstva financií SR prechodné ustanovenie novely sa vzťahuje len na ten sektor v ktorom ku dňu 23. februára 2018 osoba vykonávala finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo. Začatie vykonávania činnosti v inom sektore ako v ktorom ku dňu 23. februára 2018 osoba vykonávala finančné sprostredkovanie je potrebné chápať ako začatie novej činnosti, t. j. je potrebné splniť nové podmienky.

Otázka:

Platí prechodné ustanovenie len pre osoby, ktoré ku dňu 22. februára 2018 vykonávali finančné sprostredkovanie v súlade s vtedy platnou právnou úpravou, tzn. splňali požiadavky na odbornú spôsobilosť?

Odpoveď:

Podľa názoru Ministerstva financií SR áno, prechodné ustanovenie novely sa vzťahuje na subjekt, ktorý vykonával 22. februára 2018 finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo, pričom v tejto činnosti po nadobudnutí novely pokračuje.

Otázka:

Ako posudzovať osobu, ktorá bola odregistrovaná (alebo ako zamestnanec ukončila pracovno-právny vzťah u finančného agenta) pred 22. februárom 2018?

Odpoveď:

Podľa názoru Ministerstva financií SR v zmysle našich predchádzajúcich odpovedí sa na takýto subjekt prechodné ustanovenie nevzťahuje.

Otázka:

Na osobu sa uplatňovala výnimka troch mesiacov pre odbornú spôsobilosť podľa § 21 ods. 3 zákona účinného do 22. februára 2018. Považuje sa aj takáto osoba za osobu, "ktorá vykonáva finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo podľa predpisov účinných do 22. februára 2018" t. j. ktorá spĺňa podmienky pre uplatnenie § 42c ods. 1 zákona?

Odpoveď:

Podľa názoru Ministerstva financií SR prechodné ustanovenie trojmesačnú výnimku nepredlžuje a po jej uplynutí musí takýto subjekt postupovať v zmysle novej úpravy. Taktiež uvádzame, že novelou sa predmetná výnimka zrušila, takže je zrejmé, že predkladateľ nemal žiadny záujem na predĺžovaní stavu aby na trhu pôsobili osoby bez akejkoľvek odbornej spôsobilosti.

Otázka:

Ako postupovať pri osobe, ktorá ku dňu 22. februára 2018 vykonávala finančné sprostredkovanie v súlade s vtedy platnou právnou úpravou, tzn. spĺňala požiadavky na odbornú spôsobilosť a v období od 23. februára 2018 do 22. februára 2019 sa odregistrovuje (alebo ako zamestnanec ukončí pracovno-právny vzťah u finančného agenta) a v danom období po odregistrovaní sa chce zapísať do registra?

Odpoveď:

Podľa názoru Ministerstva financií SR v zmysle prechodného ustanovenia novely sa na uplatnenie ročného prechodného obdobia má finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo vykonávať kontinuálne. V tejto súvislosti uvádzame, že ak je prerušenie spôsobené administratívnymi postupmi súvisiacimi s odregistrovaním a opätovnou registráciou osoby, takéto prerušenie považujeme stále za kontinuálne vykonávanie činnosti. Takýto prístup zároveň zohľadňuje princíp, že odborná spôsobilosť je daná osobe, nie nadriadenému subjektu.

Ak však dôjde k prerušeniu z dôvodov iných ako je prestup medzi navrhovateľmi, máme zato, že na takúto situáciu sa prechodné ustanovenie nevzťahuje. V tejto súvislosti uvádzame, že je na Národnej banke Slovenska, aby posúdila, či porušenie podmienky kontinuálnosti je adekvátne alebo nie.